

SMĚRNICE č. 3/2010

Opravné položky k pohledávkám

Obec: PSÁRY

Adresa: Pražská 137, 252 44 Psáry

IČO: 00241580

Směrnici zpracoval: Jaroslava Alferyová

Projednáno a schváleno radou obce dne: 16.8.2010

Směrnice nabývá účinnosti : 1.1.2010

Platnost: od roku 2010

Pro účetní případy roku 2010, použití od zahájení účtování účetních případů roku 2010.

Navazující normy (směrnice):

1. Oběh účetní dokladů

Čl.1

Právní rámec

Vyhláška č. 410/2009 Sb.

§ 65 odst. (4) Opravné položky lze vytvářet i v případech, kdy tak stanoví zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

§ 65 odst. (6) Vyhlášky č. 410/2009 Sb. – v případě pohledávek se tvoří opravná položka ve výši 10 % za každých devadesát dnů po splatnosti dané pohledávky

§ 23, odst. (1): Opravné položky k dlouhodobým pohledávkám se uvádějí v rozvaze ve sloupci „Korekce“ u příslušné položky dlouhodobých pohledávek, s výjimkou položek „A.IV.1. (účet 462) Poskytnuté návratné finanční výpomoci dlouhodobé“, „A.IV.3. (účet 465) Dlouhodobé poskytnuté zálohy“, v jejichž případě se opravné položky netvoří.

odst. (2): Opravné položky ke krátkodobým pohledávkám se uvádějí v rozvaze ve sloupci „Korekce“ u příslušné položky krátkodobých pohledávek, s výjimkou položek „B.II.2. (účet 312) Směnky k inkasu“, „B. II. 3. (účet 313) Pohledávky za eskontované cenné papíry“, „B.II.4. (účet 314) Krátkodobé poskytnuté zálohy“, „B.II.5. (účet 315) Jiné pohledávky z hlavní činnosti“, „B.II.6. (účet 316) Poskytnuté návratné finanční výpomoci krátkodobé“, „B.II.9. (účet 319) Pohledávky ze sdílených daní“, „B.II.10. (účet 335) Pohledávky za zaměstnanci“, „B.II.11. (účet 336) Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění“, „B.II.12. (účet 341) Daň z příjmů“, „B.II.13. (účet 342) Jiné přímé daně“, „B.II.14. (účet 343) Daň z přidané hodnoty“, „B.II.15. (účet 345) Jiné daně a poplatky“, „B.II.16. (účet 346) Pohledávky za státním rozpočtem“, „B.II.17. (účet 348) Pohledávky za rozpočtem územních samosprávných celků“, „B.II.20. (účet 363) Pevné termínové operace a opce“, „B.II.21. (účet 365) Pohledávky z finančního zajištění“, „B.II.22. (účet 367) Pohledávky z vydaných dluhopisů“, „B.II.23. (účet 371) Krátkodobé

pohledávky z nástrojů spolufinancovaných ze zahraničí“, „B.II.24. (účet 373) Poskytnuté zálohy na dotace“, „B.II.25. (účet 381) Náklady příštích období“, „B.II.26. (účet 385) Příjmy příštích období“ a „B.II.27. (účet 388) Dohadné účty aktivní“, v jejichž případě se opravné položky netvoří.

Čl.2

Účty pohledávek, ke kterým se opravné položky tvořit mají:

Účet 311 Odběratelé (OP účet 194)

Účet 377 Ostatní krátkodobé pohledávky (OP účet 199)

¹ OP= Opravné položky

Klasifikace pohledávek:

Účet 311 Odběratelé

Na účtu 311 Odběratelé bude účetní jednotka evidovat tyto pohledávky:

- Z veškerého nájemného (*mimo nájmy hrobových míst*)
 - z vyúčtování služeb k nájemnému
 - z prodeje majetku (dlouhodobého, drobného dlouhodobého)
 - z pohledávek za obyvatelstvem vzniklých způsobenou škodou
 - z náhrad pojistných plnění
 - z příslušenství k těmto pohledávkám (smluvní pokuty, penále, úroky z prodlení)
 - dodávky prací dle smluv o dílo
 - platby za použití sportovních zařízení (krátkodobé využití)
 - veškerá plnění v souvislosti s reklamou
 - další pohledávky z volně sjednaných plnění

Účetní jednotka nebude tvořit opravné položky dle zákona o rezervách dle §65 (odst.4).

Účet 315 Jiné pohledávky z hlavní činnosti

Na účtu 315 Jiné pohledávky z hlavní činnosti bude účetní jednotka evidovat tyto pohledávky:

- ze správních a místních poplatků
- z daní a poplatků z vybraných činností a služeb
- • z ostatních příjmů daní a poplatků
- ze sankčních příjmů (pokuty)
- z ostatních odvodů vybraných činností a služeb
- z grantů, darů a příspěvků
- z odvodů přebytků organizací s přímým vztahem
- z přijatých nekapitálových příspěvků a náhrad
- z plateb za odebrané množství podzemní vody
- z úhrad dobývacích prostorů a vydobytých nerostů

Obsahově jsou vyjmenované pohledávky vymezeny Vyhláškou č. 323/2002 Sb., o rozpočtové skladbě.

K pohledávkám na účtu 315 účetní jednotka nebude tvořit opravné položky.

Mimo ustanovení vyhlášky č. 410/2009 Sb. **nebude** účetní jednotka tvořit opravné položky k pohledávkám:

Účet 377 Ostatní krátkodobé pohledávky

Pohledávky za státními fondy, regionální radou, dobrovolnými svazky obcí, Národním fondem v případech, kdy tento účet byl využit jako účet náhradní do doby rozšíření směrné účetní osnovy nebo vyjasnění účetních postupů.

Pohledávky z půjček z fondu rozvoje bydlení (zajištěné).


Zajištění tvorby opravných položek

Je nutno zajistit:

Sledování jednotlivých položek pohledávek, u kterých se budou tvořit opravné položky podle jejich splatnosti (i rozděleně podle případných splátkových kalendářů), tzv. časovou klasifikaci pohledávek.

Automatické generování opravných položek v návaznosti na časový test (10 % z hodnoty pohledávky za každých 90 dní po splatnosti) k jednotlivým pohledávkám, a to pomocí SW.

Opravné položky k pohledávkám dle §65, odst. musí být vytvořeny nejpozději k rozvahovému dni (31.12).


.....
Jana Valášková
starostka



Schváleno usnesením rady
Obce Psáry č. 128/22-2010
ze dne ...16.8.2010 ajeysa